

BALANCETE PATRIMONIAL CONSOLIDADO EM 30 DE NOVEMBRO DE 2011

Valores em Milhares de Reais			
ATIVO		PASSIVO	
CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	37.112.389	CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	32.954.614
DISPONIBILIDADES	491.963	DEPÓSITOS	21.385.351
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	3.093.241	Depósitos à Vista	2.598.657
Aplicações no Mercado Aberto	2.967.906	Depósitos de Poupança	5.074.936
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	125.335	Depósitos Interfinanceiros	21.619
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E		Depósitos a Prazo	13.690.139
INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	9.666.165	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO	1.601.927
Carteira Própria	7.265.343	Carteira Própria	1.601.927
Vinculados a Compromissos de Recompra	1.671.262	RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS	17.881
Vinculados ao Banco Central	656.431	Recursos de Letras Imob., Hipot., de Crédito e Similares	17.881
Vinculados à Prestação de Garantias	73.123	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	302.085
Moedas de Privatização	6	Recebimentos e Pagamentos a Liquidar	290.219
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	3.443.996	Repasse Interfinanceiros	11.718
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar	199.227	Correspondentes	148
Créditos Vinculados		RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	235.629
- Depósitos no Banco Central	2.557.375	Recursos em Trânsito de Terceiros	234.933
- Convênios	3.333	Transfer.Internas de Recursos	696
- Sistema Financeiro de Habitação	653.822	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS	838.200
Correspondentes	30.239	Empréstimos no Exterior	838.200
RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	64.005	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST.OFICIAIS	1.140.362
Recursos em Trânsito de Terceiros	4.599	Tesouro Nacional	87.754
Transferências Internas de Recursos	59.406	BNDES	622.395
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	17.941.278	CEF	54.621
Operações de Crédito		FINAME	375.592
- Setor Público	118.625	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR	34.891
- Setor Privado	19.085.270	Repasse do Exterior	34.891
(Provisão para Perdas em Operações de Crédito)	(1.262.617)	OUTRAS OBRIGAÇÕES	7.398.288
OPERAÇÕES DE ARRENDAMENTO MERCANTIL	75.252	Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	161.285
Operações de Arrendamento a Receber		Carteira de Câmbio	54.053
- Setor Público	3.772	Sociais e Estatutárias	60.287
- Setor Privado	81.050	Fiscais e Previdenciárias	943.039
(Provisão para Créditos de Arrendamento Mercantil	(9.570)	Negociação e Intermediação de Valores	7.644
OUTROS CRÉDITOS	2.298.537	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento	5.089.116
Carteira de Câmbio	627.700	Diversas	1.082.864
Rendas a Receber	38.242	PATRIMÔNIO LÍQUIDO DOS ACIONISTAS	
Negociação e Intermediação de Valores	7.697	MINORITÁRIOS	1.614
Créditos Específicos	19	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	4.442.604
Diversos	1.688.198	Capital Social	3.200.000
(Provisão para Outros Créditos)	(63.319)	Reservas de Capital	4.512
OUTROS VALORES E BENS	37.952	Reservas de Lucros	920.802
Outros Valores e Bens	23.421	(Ajustes de Avaliação Patrimonial)	(7.183)
(Provisão para Desvalorização)	(12.100)	Lucros Acumulados	324.473
Despesas Antecipadas	26.631		
PERMANENTE	286.443		
INVESTIMENTOS	7.660		
Outros Investimentos	12.926		
(Provisão para Perdas)	(5.266)		
IMOBILIZADO DE USO	165.634		
Imóveis de Uso	130.587		
Outras Imobilizações de Uso	484.179		
(Depreciação Acumulada)	(449.132)		
INTANGÍVEL	113.149		
Ativos Intangíveis	367.453		
(Amortização Acumulada)	(254.304)		
TOTAL DO ATIVO	37.398.832	TOTAL DO PASSIVO E DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO	37.398.832

CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO
ODIR ALBERTO PINHEIRO TONOLIER
Presidente
TÚLIO LUIZ ZAMIN
Vice-Presidente
ALDO PINTO DA SILVA
DILIO SERGIO PENEDO
ESTILAC MARTINS RODRIGUES XAVIER
ERINEU CLÓVIS XAVIER
FLAVIO LUIZ LAMMEL
FRANCISCO CARLOS BRAGANÇA DE SOUZA
OLÍVIO DE OLIVEIRA DUTRA

WERNER KÖHLER
Contador CRC-RS 38.534

DIRETORIA
TÚLIO LUIZ ZAMIN
Presidente
FLAVIO LUIZ LAMMEL
Vice-Presidente
JONE LUIZ HERMES PFEIFF
JULIMAR ROBERTO ROTA
LUIZ CARLOS MORLIN
GUILHERME CASSEL
JOÃO EMILIO GAZZANA
IVANDRE DE JESUS MEDEIROS
JOEL DOS SANTOS RAYMUNDO